



Prefettura di Bergamo
Ufficio territoriale del Governo

All. n. 1

Bergamo, data del protocollo

Ai Sigg. Sindaci dei Comuni della provincia
LORO SEDI

Al Sig. Vicesindaco del Comune di
AVIATICO

Al Sig. Commissario prefettizio del Comune di
OLTRE IL COLLE

OGGETTO: Protocollo d'intesa per la prevenzione delle truffe, in particolare di natura finanziaria agli anziani e alle persone dotate di bassa educazione finanziaria

Lo scorso 10 novembre si è svolta presso questa Prefettura una riunione del "Comitato di coordinamento per prevenire le truffe finanziarie¹", per un rinnovato esame del fenomeno delle truffe e dei raggiri di natura finanziaria, perpetrati principalmente in danno agli anziani, che registra non pochi casi anche in provincia di Bergamo.

Nell'occasione, al fine di promuovere la diffusione di adeguate informazioni sugli strumenti per riconoscere e prevenire siffatte truffe, è stata condivisa l'opportunità di trasmettere ai Comuni la versione aggiornata² del *vademecum* redatto dall'Associazione Bancaria Italiana (A.B.I.).

Ciò premesso, si chiede alle SS.LL. di voler pubblicare sui siti internet istituzionali di codesti Comuni il citato documento, favorendone la più ampia diffusione, con le ulteriori modalità ritenute opportune.

Al riguardo, si evidenzia che i rappresentanti della Questura e dei Comandi provinciali dei Carabinieri e della Guardia di Finanza hanno confermato totale disponibilità alla partecipazione, previe intese con le SS.LL., ad iniziative formative, organizzate in ambito locale sul tema della prevenzione delle truffe e dei raggiri, cui potranno intervenire funzionari degli istituti bancari, opportunamente coinvolti dall'A.B.I..

Si confida nella comprovata collaborazione delle SS.LL..

Il Prefetto
(Mancini)
Mancini

¹ Istituito con provvedimento n. 37001/2016/Gab. in data 15 luglio 2016 e presieduto dal Capo di Gabinetto di questa Prefettura; ne fanno parte rappresentanti dell'ABI e delle Forze dell'Ordine.

² La precedente versione del documento è stata inoltrata alle SS.LL. con prefettizia n. 67095 in data 22 dicembre 2016.

VADEMECUM

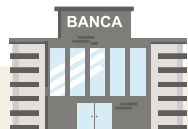
• *contro le* •

TRUFFE



3 CONSIGLI UTILI

QUANDO SI VA IN BANCA



1

Non essere ripetitivi nelle “abitudini” ad esempio recandosi in filiale sempre al medesimo giorno e orario e/o facendo sempre lo stesso percorso.

2

Non farsi avvicinare da sconosciuti, anche distinti e di modi affabili, mentre ci si reca in banca o si ritorna dalla banca. Non dare mai seguito a richieste di mostrare soldi o documenti della banca.

3

Farsi accompagnare in banca, se possibile, da un familiare quando si deve fare un versamento o un prelievo rilevante di denaro.

RICORDATI

Se possibile, è importante modificare periodicamente il percorso che si compie per recarsi in banca e l'orario di visita allo sportello.

La banca non ferma mai i clienti per strada per proporre investimenti o controllare la bontà delle banconote.

La banca non manda mai i propri dipendenti al domicilio del cliente per effettuare pagamenti o sostituzioni di banconote false. Solo se hai già aperto un conto e instaurato un rapporto di fiducia con il tuo consulente abilitato all'offerta fuori sede (regolarmente iscritto all'albo, vedi es. www.organismocf.it, www.oam.it) puoi impartire ordini di pagamento attraverso di lui.

3 CONSIGLI UTILI

QUANDO SI USANO I SERVIZI TRAMITE SITO INTERNET DELLA BANCA



1

Custodire con molta cura e modificare frequentemente i codici che permettono di utilizzare i servizi online della banca, ad esempio quelli per l'accesso al conto corrente. Non conservare mai i codici personali insieme al dispositivo che genera la password “usa e getta” per accedere ai servizi online.

2

Accedere al sito dall'indirizzo nella barra di navigazione e controllare sempre che il nome del sito corrisponda a quello della banca. Non entrare mai nella pagina del conto corrente attraverso riferimenti che si trovano nelle e-mail ricevute.

3

Aggiornare sempre i programmi di protezione sui dispositivi utilizzati e installare solo programmi e aggiornamenti ufficiali la cui provenienza è verificata. Segnalare alla banca qualsiasi anomalia, ad esempi l'apertura di finestre e pagine indesiderate.

RICORDATI

La banca non chiede mai di fornire direttamente i codici personali di accesso al sito internet quando contatta il cliente. Non dare mai seguito alle mail che ti chiedono di digitare i codici personali.

La banca invia periodicamente un estratto conto dove si può verificare sempre la correttezza tra le operazioni registrate e quelle effettuate.

3 CONSIGLI UTILI

QUANDO SI USA UNA CARTA PER PRELEVARE E/O EFFETTUARE I PAGAMENTI



- 1 Non prestare mai la carta che si usa per prelevare/effettuare i pagamenti ad altre persone.
- 2 Custodire con molta cura - e mai insieme alla carta - il proprio codice (PIN - Personal Identification Number), usato per fare i pagamenti o i prelievi. Se possibile, imparare il codice a memoria ed evitare di comunicarlo ad altri.
- 3 Fare sempre attenzione a non essere osservati quando si digita il proprio codice effettuando prelievi, versamenti e pagamenti utilizzando la carta. Cercare di coprire la tastiera mentre si digita il codice.

RICORDATI

La banca non chiede mai il codice della carta che si usa per effettuare i pagamenti quando contatta il cliente telefonicamente, tramite email o altro.

La banca non chiede mai la digitazione del codice per aprire la porta di accesso agli sportelli automatici dove fare prelievi o versamenti.

Puoi usufruire del servizio di avviso offerto dalla banca, grazie al quale ricevi un SMS o una mail per ogni prelievo/pagamento di importo superiore ad un limite che tu stesso puoi stabilire.

3 CONSIGLI UTILI

QUANDO SI INVESTONO I RISPARMI



- 1 Verificare sempre che colui che si ha davanti sia un soggetto abilitato a svolgere l'attività.
- 2 Non consegnare mai contanti alla persona che propone l'investimento. Assegni o bonifici devono essere solo a favore della banca, della società finanziaria, ecc. Non anticipare mai del denaro per poter acquistare dei prodotti di investimento.
- 3 Diffidare sempre da chi propone guadagni facili e sicuri o soluzioni "chiavi in mano". A rendimenti elevati corrispondono rischi elevati.

RICORDATI

Per investire i risparmi bisogna sempre rivolgersi a soggetti che possiedono una specifica autorizzazione. Guarda l'elenco sul sito della Banca d'Italia (www.bancaditalia.it) e della Consob (www.consob.it).

L'attività presso il domicilio del cliente può essere effettuata solo da consulenti abilitati all'offerta fuori sede iscritti in appositi albi (es: www.organismocf.it, www.oam.it).

3 CONSIGLI UTILI

QUANDO SI PARLA DI ASSEGNI E CONTO CORRENTE



1

Non accettare mai assegni da sconosciuti o persone non fidate, né quelli privi di alcune informazioni poiché la banca potrebbe rifiutare il pagamento.

2

Non affidare mai in custodia ad altri il tuo libretto degli assegni, evita di spedire gli assegni, non trasmettere mai fotocopie degli assegni e non consentire che altri, se non legittimati, ne possano fare una copia.

3

Controlla sempre con attenzione l'estratto conto, il documento che riepiloga le entrate e le uscite del conto corrente, e segnala alla banca ogni presunto errore.

RICORDATI

Aspetta di vedere accreditato l'importo dell'assegno che ti è stato intestato prima di restituire - in contanti o con versamenti a favore di colui che ti ha pagato con l'assegno - l'eventuale eccedenza rispetto alla somma dovuta.

Quando fai un assegno verifica che sul tuo conto ci sia il denaro necessario e, prima di firmare, compila tutte le parti "bianche" non tralasciando alcuna informazione come, per esempio, il luogo, la data, l'importo sia nella parte in lettere sia in numeri, il beneficiario.

COSA FARE SE...



... SONO STATO RAGGIRATO

Contatta immediatamente le forze dell'ordine e successivamente la banca. Tieni sempre a portata di mano i numeri telefonici di riferimento.

... HO PERSO O MI HANNO RUBATO LA CARTA

Chiama immediatamente l'apposito numero verde del servizio di "Blocco carta" che ti è stato comunicato al momento della consegna della carta e contatta al più presto la banca.

Successivamente denuncia alle Forze dell'Ordine lo smarrimento, il furto e/o l'utilizzo indebito della carta e consegna una copia della denuncia alla banca.

© Copyright **ABI**

La proprietà intellettuale e tutti i diritti di sfruttamento economico della presente opera dell'ingegno, protetta dalla vigente normativa sul diritto d'autore, appartengono in via esclusiva ad ABI con sede legale a Roma, Piazza del Gesù n. 49, Codice fiscale n. 02088180589. Essa è consultabile dai destinatari a mero scopo informativo e ne è vietato qualunque diverso uso non preventivamente autorizzato per iscritto da ABI. I segni distintivi riprodotti nell'opera dell'ingegno appartengono in via esclusiva ad ABI e/o ai terzi danti causa che li hanno a questa concessi in uso.

